

**ANALISIS PEMBIAYAAN BAGI HASIL  
MUDHARABA, FDR, NPF TERHADAP PROFITABILITAS ROA  
PADA BANK MANDIRI SYARIAH 2015-2018**



Disusun Sebagai Salah Satu Syarat Menyelesaikan Program Studi Strata I Pada Jurusan  
Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Bisnis dan Jurusan Hukum Ekonomi Syariah  
Fakultas Agama Islam

**Oleh:**

**INDRA PRATAMA**

**B300152051 / I000152051**

**TWINNING PROGRAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2020**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**ANALISIS PEMBIAYAAN BAGI HASIL MUDHARABAH, FINANCING TO  
DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING TERHADAP  
PROFITABILITAS RETURN ON ASSET PADA BANK MANDIRI SYARIAH  
2015-2018**

**PUBLIKASI ILMIAH**


**OLEH**

**INDRA PRATAMA**

**B300152051/1000152051**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji oleh:

PEMBIMBING I



Eni Setyowati, S.E., M.Si

PEMBIMBING II



Drs. Harun M.H

## HALAMAN PENGESAHAN

**Analisis Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah, Financing to Deposit  
Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Return on  
Asset (ROA) Pada Bank Mandiri Syariah Tahun 2015-2018**

OLEH

**INDRA PRATAMA**

**B300152051/1000152051**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
Fakultas Ekonomi Bisnis dan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surakarta pada  
hari Sabtu, 15 Agustus 2020 dan  
dinyatakan telah memenuhi syarat

Dewan Penguji:

1. Eni Setyowati, S.E., M.Si  
(Ketua Dewan Penguji)
2. Dr. Daryono Soebagiyo, M.Ec  
(Anggota I Dewan Penguji)
3. Drs. H. Harun M.H  
(Anggota II Dewan Penguji)
4. Dr. Imron Rosyadi, M.Ag  
(Anggota III Dewan Penguji)




## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang Pernah diajukan untuk gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengamatan saya tidak ada karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila kelak terbukti ada ketidakbenaran dalam pernyataan saya diatas , maka saya siap untuk mempertanggungjawabkan sepenuhnya.

Surakarta, 15 Agustus 2020

Yang Menyataka



Indra Pratama

## MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا [٥] إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا [٦]

Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, Sesungguhnya  
sesudah kesulitan itu ada kemudahan.

( QS AL-INSYIRAH AYAT 5 – 6 )

وَاعْتَصِمُوا بِحَبْلِ اللَّهِ جَمِيعًا وَلَا تَفَرَّقُوا [١٠٣]

Dan berpeganglah kamu semuanya kepada tali (agama) Allah, dan janganlah kamu  
bercerai - berai

( QS AL – IMRON AYAT 103 )

كُنْتُمْ خَيْرَ أُمَّةٍ أُخْرِجَتْ لِلنَّاسِ تَأْمُرُونَ بِالْمَعْرُوفِ

وَتَنْهَوْنَ عَنِ الْمُنْكَرِ وَتُؤْمِنُونَ بِاللَّهِ [١١٠]

Kamu adalah umat yang terbaik yang dilahirkan untuk manusia, menyuruh kepada yang  
ma'ruf, dan mencegah dari yang munkar, dan beriman kepada Allah.

( QS : AL-IMRON AYAT 110)

Kamu boleh lelah , Kamu boleh menagis , Tapi kamu tidak boleh Menyearah !!!  
Semangat mu,Semangat ku.

( Indra Pratama )

## **PERSEMBAHAN**

بِسْمِ هَالِلٍ َال هَرْخُ مِنْ َال هَرْحِيمِ

Dengan mengucapkan syukur kepada ALLAH SWT atas nikmat dan karunia NYA yang tiada bisa dihitung jumlahnya dan tak lupa Sholawat serta salam yang senantiasa tercurah kepada junjungan kita Rosulullah SAW . Dengan selesainya skripsi ini maka dengan kerendahan hati saya persembahkan karya ini kepada :

### **ALLOH SWT**

Puji syukur kami senantiasa haturkan kepada ALLAH SWT , Rabb semesta alam yang telah memberikan kemudahan, kenikmatan dan karuniannya sepanjang waktu.

### **Rasululullah SAW**

Sholawat serta salam kami curahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW, Agar kita menadapat syafa'atnya pada yaumul akhir kelak.

### **Bapak Suprpto dan Ibu Insiyah**

Terima kasih untuk dukungan serta doa setiap saat dari orang tua kami, yang dengannya ALLAH SWT memudahkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.  
Jasa serta kasih sayangmu tak akan tergantikan oleh apapun.

### **Kakak dan Pacar**

Terima kasih atas suport dan motivasi disetiap waktu nya untuk membangkitkan rasa tanggung jawab atas penyelesaian SKRIPSI ku. Kalian luar biasa !!!

### **Teman – Teman Seperjuangan**

Tak lupa kepada teman – teman seperjuangan dalam menyelesaikan skripsi ini, berkat usaha kita, saling tolong - menolong dan pantang menyerah, ALLAH SWT mudahkan kita untuk menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga menjadi barokah dan amal soleh untuk kita semua .

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr Wb*

Alhamdulillahirobbil a'lamين segala puji bagi ALLOH SWT yang telah mencurahkan nikmat, karunia serta hidayahnya kepada kita semua, Sehingga penulis berhasil menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS PEMBIAYAAN BAGI HASIL MUDHARABAH,FDR,NPF,TERHADAP ROA PADA BANK MANDIRI SYARIAH TAHUN 2015-2018”**

Tidak lupa sholawat serta salam kita haturkan keapda baginda Muhammad SAW yang telah membawa zaman yang gelap gulita dipenuhi oleh kejahiliah menjadi zaman terang benderang yang penuh dengan ketakwaan.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, dukungan dan bimbingan dari beberapa pihak. Maka dari itu, penulis mengucapkan terima kasih, rasa hormat dan penghargaan sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT, yang senantiasa memberi kemudahan, kesehatan, rahmat,dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Bapak Dr. Sofyan Anif selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Dr. Syamsudin, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi.
4. Bapak Dr. H. Syamsul Hidayat, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
5. Ibu Ir. Maulidyah Indira Hasmarini, M.S, selaku ketua Progam Studi Ekonomi Pembangunan.
6. Bapak Azhar Alam, S.E., M.SEI selaku ketua Progam Studi Hukum Ekonomi Syariah.
7. Ibu Eni Setyowati,S.E.,M.Si, selaku dosen pembimbing I, serta Bapak Drs. Harun M.H selaku dosen pembimbing II, saya ucapkan terimakasih atas segala waktu dan ilmu yang telah diberikan oleh bapak dan ibu sekalian yang telah membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

8. Dosen – Dosen Progam Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan dan Hukum Ekonomi Syariah yang telah berkenan membagi ilmu yang bermanfaat bagi saya untuk kedepannya.
9. Sahabat – sahabat dan teman teman seperjuangan angkatan 2015 Twinning Program IESP dan HES yang telah berbagi dan menjalani keluh kesah kepada penulis selama pendidikan disini.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu. Semoga Allah SWT melindungi dan membalas semua kebaikan kawan- kawan semua .

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran pembaca yang bersifat membangun sangat penulis harapkan agar menjadikan skripsi ini lebih bermanfaat dan lebih baik lagi untuk penelitian selanjutnya. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua yang membacanya.

Wassalamualaikum. Wr. Wb

Surakarta, 31 Agustus 2020

Penulis  
INDRA PRATAMA



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GRAFIK .....	xiv
ABSTRAK.....	xv
ABSTRACT .....	xvi
 BAB I PENDAHULUAN .....	 1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Metode Penelitian.....	7
F. Sistematika Penulisan .....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	12
A. .Landasan Teori .....	12
1. Pengertian Bank.....	12
2. Jenis-Jenis Bank.....	13
3. Sejarah Perbankan Syariah .....	22
4. Bank Syariah Mandiri.....	24
5. Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah.....	30
6. <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) .....	34
7. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	36

8. Profitabilitas.....	39
9. <i>Retrun On Asset</i> (ROA) .....	40
B. Penelitian Terdahulu.....	44
C. Kerangka Pemikiran.....	44
D. Hipotesis .....	45
BAB III METODE PENELITIAN .....	47
A. Objek Penelitian .....	47
B. Jenis Penelitian dan Sumber Data .....	47
C. Definisi Operasional Variabel .....	48
1. Variabel Dependen. ....	48
2. Variabel Independen.....	49
3. Keterkaitan antar variabel.....	51
D. Alat dan Metode Analisis .....	52
1. Alat analisis.....	52
2. Metode analisis .....	52
3. Uji Hipotesis .....	61
BAB IV HASIL ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	64
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	64
1. <i>Retrun On Asset</i> (ROA) .....	64
2. Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah .....	65
3. <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) .....	66
4. Non Performing Financing (NPF) .....	68
B. Hasil Estimasi.....	69
C. Uji Asumsi Klasik .....	70
1. Uji Multikolinieritas .....	70
2. Uji Normalitas Residual .....	71
3. Uji Otokorelasi .....	71
4. Uji Heteroskedastisitas .....	72
5. Uji Spesifikasi Model.....	72

D. Uji Kebaikan Model .....	72
1 Eksistensi Model.....	72
2 Interpretasi Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	73
E. Uji Validitas Pengaruh .....	73
F. Interpretasi Pengaruh Variabel independen .....	74
G. Interpretasi Ekonomi .....	74
BAB V PENUTUP .....	77
A. Kesimpulan.....	77
B. Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA .....	79
LAMPIRAN	

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Akad Mudharabah .....	32
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual Analisis Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah, FDR, NPF Terhadap Profitabilitas ROA.....	45
Gambar 3.1 Keterkaitan antar variabel .....	52

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	44
Tabel 4.1 Hasil Estimasi Model Ekonometri .....	70
Tabel 4.2 Hasil Uji VIF .....	71
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Pengaruh Variabel Independen.....	74

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Nilai Pendapatan Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah Tahun 2015 – 2018..	3
Grafik 1.2 Nilai ROA Secara Tahunan dari Tahun 2015- 2018 .....	5
Grafik 4.1 Nilai ROA Secara Tahunan dari Tahun 2015- 2018.....	64
Grafik 4.2 Perkembangan Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah tahun 2015-201 (Jutaan Rupiah).....	66
Grafik 4.3 Perkembangan FDR Tahun 2015-2018 (persen).....	67
Grafik 4.4 Perkembangan Non Performing Financing Tahun 2015-201(Persen) .....	68

## **Analisis Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah, FDR, NPF Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Mandiri Syariah Tahun 2015-2018**

### **Abstrak**

Penelitian ini bertujuan mengetahui dan menganalisis pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, FDR dan NPF secara Parsial dan Simultan terhadap ROA Perbankan Syariah Indonesia BUS dan UUS periode 2011-2018. Metode yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan metode analisis regresi data panel. Pengolahan data menggunakan *Eviews* 6.0. Hasil dari penelitian ini ialah variabel Mudharabah tidak berpengaruh terhadap ROA dengan nilai probabilitas sebesar 0.6945 namun memiliki hubungan yang searah, Murabahah tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan nilai probabilitas sebesar 0.9397 namun memiliki hubungan yang searah. Variabel FDR memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA dengan nilai probabilitas sebesar 0.0191 dan memiliki hubungan yang bertolak belakang, NPF memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA dengan nilai probabilitas sebesar 0.0487 dan memiliki hubungan yang bertolak belakang dengan ROA.

Kunci : Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah, FDR, NPF, ROA

### ***Abstract***

*This study aims to determine and analyze the effect of Profit Sharing Financing, Sale and Purchase Financing, FDR and NPF partially and simultaneously on ROA of Indonesian Islamic Banking BUS and UUS for the period 2011-2018. The method used in this study uses panel data regression analysis method. Data processing using Eviews 6.0. The results of this study are the Mudharabah variable does not affect ROA with a probability value of 0.6945 but has a direct relationship, Murabahah does not have a significant effect on ROA with a probability value of 0.9397 but has a direct relationship. The FDR variable has a significant effect on ROA with a probability value of 0.0191 and has an inverse relationship, NPF has a significant effect on ROA with a probability value of 0.0487 and has an inverse relationship with ROA.*

**Keywords:** *Mudharabah profit sharing financing, FDR, NPF, ROA*